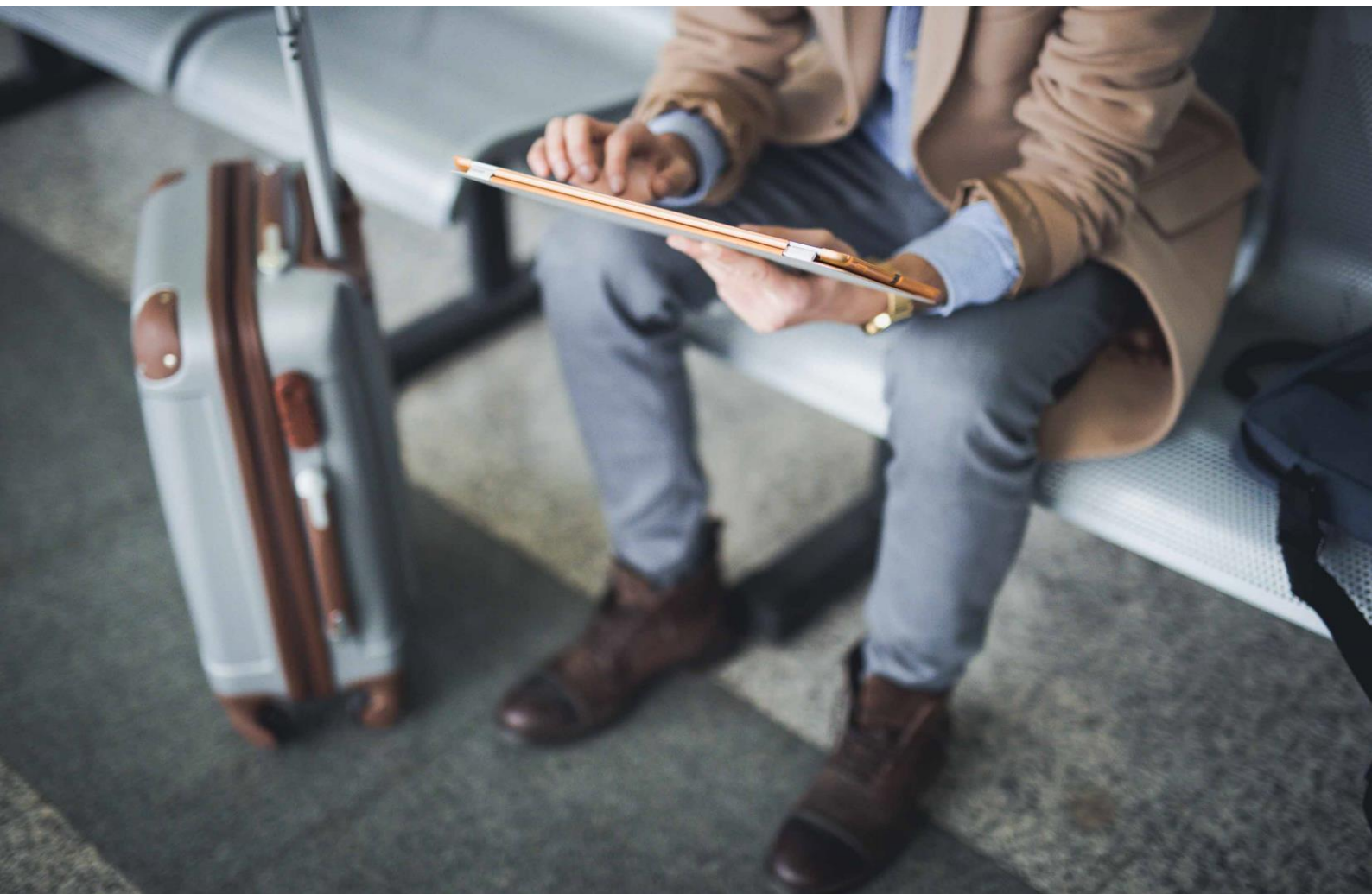




Publicatieverslag 2019



Geconsolideerde balans per 31 december 2019
na resultaatbestemming

		<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
		€	€
<u>Activa</u>			
Financiële vaste activa	1	2.000.000	0
Kortlopende vorderingen	2	2.755.355	0
Overlopende activa	3	177.825	196.483
Liquide middelen	4	143.822	54.292
		<u>5.077.002</u>	<u>250.775</u>
 <u>Passiva</u>			
Eigen vermogen	5	2.682.107	-428.267
Voorziening schaden	6	2.387.990	0
Kortlopende schulden	7	944	610.897
Overlopende passiva	8	5.961	68.145
		<u>5.077.002</u>	<u>250.775</u>

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2019

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
<u>Opbrengsten</u>			
Verdiende premies eigen rekening	9	649.626	250.000
Overige opbrengsten	10	<u>12.800</u>	<u>29.235</u>
		662.426	279.235
 <u>Kosten</u>			
Uitgaande verzekeringspremie	11	349.571	155.916
Schaden eigen rekening	12	0	0
Personeelskosten	13	124.200	96.149
Afschrijvingen materiële vaste activa	14	18.403	16.070
Overige bedrijfskosten	15	<u>118.525</u>	<u>426.942</u>
		610.699	695.077
Financiële baten en lasten	16	58.647	-504
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	17	<u>110.374</u>	<u>-416.346</u>
Belasting		0	0
Resultaat na belasting		<u><u>110.374</u></u>	<u><u>-416.346</u></u>

Waarderingsgrondslagen bij de geconsolideerde jaarrekening 2019

Algemeen

SGRZ, gevestigd aan de Admiraliteitskade 73 te Rotterdam, heeft ten doel het doen van uitkeringen terzake van de door een deelnemer van SGRZ aangeboden of afgesloten - en aan deze deelnemer met een wettig betaalmiddel betaalde - reisovereenkomst of overeenkomst van vervoer of overeenkomst van verblijf, aan of ten behoeve van een opdrachtgever als wederpartij van de deelnemer, indien in voornoemde overeenkomst de opdrachtgever geldelijke schade lijdt in gevallen dat de betrokken deelnemer wegens financieel onvermogen niet presteert.

Continuïteit

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling. Hoewel de financiële impact van de uitbraak van het coronavirus ten tijde van het opmaken van deze jaarrekening nog niet volledig duidelijk is (zie ook hetgeen hieromtrent is toegelicht onder de toelichting van gebeurtenissen na balansdatum), is het bestuur van mening dat op basis van de momenteel beschikbare informatie, de inmiddels genomen maatregelen en bestaande liquiditeitsbuffer, de bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerde continuïteitsveronderstelling wordt gewaarborgd.

SGR staat in 2020 garant voor SGRZ voor geleden schade, voor zover de middelen van SGRZ niet toereikend zijn.

Grondslagen voor consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekeningen van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop een overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk.

In de geconsolideerde jaarrekening worden integraal betrokken de jaarrekening van de stichting alsmede die van de hierna te noemen deelnemingen: SGRZ NV te Rotterdam (100%).

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat

De stichting heeft per januari 2019 een stelselwijziging doorgevoerd. De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gewijzigd van RJ 640 naar Titel 9 boek 2 BW. Door de toegenomen activiteiten is het bestuur van mening dat de grondslagen op basis van Titel 9 boek 2 BW een beter inzicht geeft in het resultaat en vermogen van de stichting. De invloed van de stelselwijziging op het vermogen en op het resultaat in het vorige en huidige boekjaar bedraagt nihil.

De jaarrekening wordt opgesteld op basis van historische kosten met uitzondering van de beleggingen die worden opgenomen tegen actuele waarde. Tenzij anders vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs hetgeen in de praktijk betekent nominale waarde. Indien activa en passiva in vreemde valuta luiden, heeft omrekening plaatsgevonden tegen de koersen per balansdatum. De bij omrekening optredende koersverschillen worden in het resultaat verwerkt. Transacties in vreemde valuta gedurende het jaar worden omgerekend tegen de koersen geldend op de transactiedatum.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Belasting

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

De uitbraak van het coronavirus gedurende de eerste maanden van 2020 heeft grote gevolgen op de wereldwijde economie en specifiek voor de Nederlandse reisbranche. De gevolgen van de uitbraak van het coronavirus worden aangemerkt als gebeurtenissen na balansdatum die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en zijn derhalve niet in de jaarrekening over 2019 verwerkt. Door de uitbraak van het coronavirus en de ontstane coronacrisis zijn de beleggingsresultaten van de stichting gedurende 2020 tot op heden gedaald. Deze daling heeft zich met name voorgedaan vanaf 16 maart 2020. De verwachting is dat de coronacrisis het resultaat van de rechtspersoon over de rest van 2020 verder zal beïnvloeden. Dit zal echter mede afhangen van de wijze waarop de uitbraak van het coronavirus kan worden beheerst. Door de grote onzekerheid is het moeilijk om de verschillende scenario's in kaart te brengen. Als gevolg is de verwachte impact van de uitbraak van het coronavirus op onze activiteiten nog niet duidelijk. Ten aanzien van het schadebedrijf is momenteel niet te overzien hoeveel schade de stichting zou kunnen oplopen. Voor extreme scenario's heeft de stichting van de Nederlandse Staat een faciliteit van € 150 miljoen ontvangen. Deze faciliteit kan benut worden als het vermogen van SGR een ondergrens van € 30 miljoen heeft bereikt.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Het bestuur van: Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk

Ons oordeel

De samengevatte jaarrekening 2019 (hierna 'de samengevatte jaarrekening') van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk te Rotterdam is ontleend aan de gecontroleerde jaarrekening 2019 van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk.

Naar ons oordeel is de bijgesloten samengevatte jaarrekening in alle van materieel zijnde aspecten consistent met de gecontroleerde jaarrekening 2019 van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk op basis van de grondslagen zoals beschreven in de toelichting.

De samengevatte jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde balans per 31 december 2019; en
2. de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2019.

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de samengevatte jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de samengevatte jaarrekening op basis van de grondslagen zoals beschreven in de toelichting.

De gecontroleerde jaarrekening en onze controleverklaring daarbij

Wij hebben een goedkeurend oordeel verstrekt bij de gecontroleerde jaarrekening 2019 van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk in onze controleverklaring van 28 juli 2020. Die controleverklaring bevat ook de volgende paragraaf ter benadrukking van de gevolgen van de coronacrisis:

Wij vestigen de aandacht op het onderdeel 'continuïteit' in de toelichting van de jaarrekening, alsook op het onderdeel 'gebeurtenissen na balansdatum' waarin de gevolgen van de in 2020 opgetreden mondiale uitbraak van het coronavirus voor de continuïteit van de stichting zijn beschreven. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Samengevatte jaarrekening

De samengevatte jaarrekening bevat niet alle toelichtingen die zijn vereist op basis van Titel 9 Boek 2 BW. Het kennisnemen van de samengevatte jaarrekening en onze verklaring daarbij kan derhalve niet in de plaats treden van het kennisnemen van de gecontroleerde jaarrekening van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk en onze controleverklaring daarbij. De samengevatte jaarrekening en de gecontroleerde jaarrekening bevatten geen weergave van gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden sinds de datum van onze controleverklaring van 28 juli 2020.

Onze verantwoordelijkheden

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel of de samengevatte jaarrekening in alle van materieel belang zijnde aspecten consistent is met de gecontroleerde jaarrekening op basis van onze werkzaamheden, uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 810 'Opdrachten om te rapporteren betreffende samengevatte financiële overzichten'.

Ridderkerk, 25 september 2019

LANSIGT ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS B.V.

w.g. M.P. Noteboom MSc RA RV